ICBC 工銀亞洲

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (ASIA) LIMITED
中國工商銀行（亞洲）有限公司

（於香港註冊成立之有限公司）

有關經修訂第三支柱的披露

二零一七年第三季度

OV1：風險加權數額概覽

		貨幣：(千港元)		
		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		30/09/2017	30/06/2017	30/09/2017
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	543,838,051	515,997,588	43,507,044
2	其中 STC 計算法	543,838,051	515,997,588	43,507,044
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中 IRB 計算法	-	-	-
4	對手方信用風險	18,645,574	14,638,984	1,491,646
5	其中 SA-CCR 計算法	-	-	-
5a	其中現行風險承擔方法	10,080,373	8,445,355	806,430
6	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
7	使用市場基準計算法的銀行帳內股權風險承擔	-	-	-
8				
9	集體投資計劃風險承擔	350,776	232,001	28,062
10				
11	交收風險	-	-	-
12	銀行帳內的證券化類別風險承擔	-	-	-
13	其中 IRB(S)計算法 – 評級基準方法	-	-	-
14	其中 IRB(S)計算法 – 監管公式方法	-	-	-
15	其中 STC(S)計算法	-	-	-
16	市場風險	22,270,875	21,829,363	1,781,670
17	其中 STM 計算法	22,270,875	21,829,363	1,781,670
18	其中 IMM 計算法	-	-	-
19	業務操作風險	22,465,250	21,930,038	1,797,220
20	其中 BIA 計算法	22,465,250	21,930,038	1,797,220
21	其中 STO 計算法	-	-	-
21a	其中 ASA 計算法	-	-	-
22	其中 AMA 計算法	N/A	N/A	N/A
23	低於扣減門檻的數額（須計算 250%風險權重）	1,055,003	10,847,975	84,400
24	資本下限調整	-	-	-
24a	風險加權數額扣減	342,945	342,651	27,436
24b	其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險監管儲備及集體準備金的部分	-	-	-

		貨幣：(千港元)		
		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		30/09/2017	30/06/2017	30/09/2017
24c	其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而產生的累積公平價值收益的部分	342,945	342,651	27,436
25	總計	608,282,584	585,133,298	48,662,606

N/A：不適用於香港情況

本集團根據《銀行業（資本）規則》計算風險加權數額（RWA）。本集團之非證券化類別信用風險加權數額（含集體投資計劃及股權投資）採用標準（信用風險）計演算法（STC）計算，交易對手信用風險加權數額採用現行風險承擔法（CEM）計算，市場風險之風險數額全部採用標準（市場風險）計演算法（STM）計算，操作風險風險加權數額採用基本指標計演算法（BIA）計算。本集團本期及上期均無交收風險、證券化信用風險之風險加權數額，無需從風險加數額扣減一般銀行業務風險監管儲備和集體準備金，亦無需經資本下限調整。

對手方信用風險於第 3 季度增加，主要是由於本季度新增加的長期股票掛勾合約所引起的，儘管同期匯率合約由於交易量有所減少導致風險加權數額相對有所減少。另外由於違責風險承擔增加而導致信用估值調整之風險加權數額增加也對本季度對手方信用風險風險加權數額之增加有所貢獻。對比 2017 年 6 月 30 日，2017 年 9 月 30 日集體投資計劃風險承擔之風險加權數額增長 51%的原因是本集團內綜合附屬公司對基金投資的增加所致。其他風險加權數額隨業務情況有小幅或適度波動。低於扣減門檻的數額（須計算 250%風險權重）的變動主要原因是由於需填報在該項目下涉及的大額資本投資金融機構信貸風險承擔下降所至。

本銀行的資本充足比率及槓桿比率是按綜合基準計算。

主要資本比率披露 綜合

1. 資本充足比率

	30/09/2017 港幣千元	30/06/2017 港幣千元
普通股權一級資本	74,897,416	73,168,331
一級資本	82,696,700	80,961,923
總資本	98,638,042	96,595,183
風險加權總資產	608,282,584	585,133,298

	%	%
普通股權一級資本比率	12.31%	12.50%
一級資本比率	13.60%	13.84%
總資本比率	16.22%	16.51%

2. 槓桿比率

	30/09/2017 港幣千元	30/06/2017 港幣千元
一級資本	82,696,700	80,961,923
風險承擔計量	956,910,826	955,420,219

	%	%
槓桿比率	8.64%	8.47%